ВЛАДИКАВКАЗСКОЕ

Осетинское Издательское Общество.

Г. Баевъ.

Народный Кредитъ

въ Терской области.



ВЛАДИКАВКАЗЪ.
Типографія Сергѣя Казарова.
1908.

Извлечено съ газеты «Терекъ»
за 1908 годъ.



Народный кредитъ.

Посвящается памяти
профессора А. И. Чупрова.

Въ зданіи владикавказской городской думы 4, 5, 6, мая происходили засѣданія перваго съѣзда представителей учрежденій мелкаго кредита въ Терской области. Участвовали представители ссудо-сберегательныхъ и кредитныхъ товариществъ—Моздокеловскаго, Прохановскаго, Грознененскаго, Кисловодскаго въ городѣ, Кисловодскаго въ станицѣ, Тамбовскаго, Даргъ-Кохскаго, Нижне-Бековичевскаго, Горячеводскаго, Алагирскаго, Пятигорскаго, Харьковскаго, Владимирскаго, Ахловскаго, Ново-Христіановскаго, Ессентукскаго станичнаго, Орбеліановскаго, 2-го Николаевскаго, Прохладненскаго стан., Ново-Слободскаго, Моздокскаго, Павлодольскаго стан. и Ольгинскаго сельскаго банка, Терскаго общества сельскаго хозяйства и владикавказскаго общества взаимнаго кредита.

Огромная важность для Терскаго края этихъ учрежденій, которыя переживаютъ еще первыя дни соего существованія, полное отсутствіе въ широкихъ слояхъ населенія свѣдѣній о жизни и дѣятельности этихъ народныхъ учрежденій взаимопомощи, невольно заставляютъ меня въ инте-

ресахъ дорогого дѣла высказаться, дабы живое печатное слово освятило нашъ первый съѣздъ, придало бы ему большій авторитетъ, вдохнуло бы бодрость въ душу работниковъ, которые часто опускаютъ руки подъ ударами суровой дѣйствительности.

Живой обмѣнъ мнѣній, возникавшіе вопросы на съѣздѣ еще больше убѣдили меня въ необходимости дать популярный очеркъ изъ этой интересной и чреватой своими благодѣтельными результатами обширной области человѣческаго творчества по разрѣшенію крупнѣйшихъ соціальныхъ проблемъ нашего времени.

Если на самой низской ступени развитія человѣчества, еще въ сѣдой глубинѣ вѣнковъ, мы видимъ возникновеніе кредитныхъ сдѣлокъ во всѣхъ ихъ видахъ, въ натуральномъ и денежномъ, то этотъ могучій двигатель прогресса играетъ главную роль въ осложнившейся экономической жизни современнаго человѣчества; онъ придалъ ей ту мощь и ускоренный ходъ развитія, который безъ него былъ бы немыслимъ. Конечно, только организованный кредитъ, основанный на выводахъ науки, опыта и потребностей жизни, на почвѣ общаго культурнаго развитія, помогъ человѣчеству выйдти на тотъ путь небывалаго экономическаго прогресса и общенароднаго благосостоянія, какой мы видимъ въ настоящее время въ культурныхъ странахъ. Если въ началѣ организованнымъ кредитомъ воспользовались съ лихвою, какъ и всегда всѣми высшими благами прогресса, верхи общества, то съ постепеннымъ развитіемъ участія народной массы въ созданіи національныхъ богатствъ, организованный общедоступный

кредитъ, началъ возникать среди самыхъ обездоленныхъ работниковъ городскаго и сельскаго населенія.

Какъ и всегда, въ этомъ новомъ дѣлѣ піонерами явились единичныя лица, посвятившія этому дѣлу свои таланты, знанія и всю свою жизнь. Человѣчество обязано возникновеніемъ этого начинанія двумъ дѣятелямъ молодой Германіи-судьѣ гор. Далича-Шульцу-Деличу и Бургомистру Райфайзену, выступившимъ на работу въ 40-хъ г. г. прошлаго столѣтія.

Первый основалъ ссудо-сберегательныя товарищества по преимуществу для ремесленниковъ и состоятельной части сельскаго населенія, а второй ссудныя кассы исключительно для деревень. Въ основаніе своего дѣло каждый изъ нихъ положилъ великіе принципы общественной самодѣятельности и самоуправленія, но въ самой организаціи кредитныхъ учрежденій они исходили изъ совершенно различныхъ основаній.

Шульце-Деличъ устраивалъ кредитъ для городскихъ мелкихъ труженниковъ всѣхъ классовъ общества и для наиболѣе зажиточнаго крестьянства. Участники сами должны образовывать капиталъ кредитнаго учрежденія, вносить для этого денежные паи, правда, очень иногда мелкіе [съ міру по ниткѣ бѣдному рубаха], но все таки обязательные, и сообразно сбереженіямъ своимъ открывали себѣ кредитъ,— доходы должны дѣлиться по размѣру паевъ и этимъ заинтересовывались въ лучшемъ веденіи дѣла и аккуратномъ платежѣ по займамъ.

Шульце-Деличъ говорилъ: — «Каждый порядочный хозяинъ долженъ умѣть копить деньги; кто не умѣетъ себя урѣзы-

вать и копить, тотъ не заслуживаетъ довѣрія, и обратно—человѣкъ умѣющій копить, этимъ самымъ доказываетъ, что онъ добрый хозяинъ и заслуживаетъ кредита, величина же этого кредита опредѣляется его сбереженіемъ въ товариществѣ...»

—«Цѣль нашихъ ссудныхъ кассъ состоитъ не въ оказаніи пособія нищимъ, но въ предотвращеніи обнищанія. Только тотъ, кто въ состояніи своимъ трудомъ (трудомъ собственнаго предпріятія) содержать самаго себя и свою семью, хотя бы даже очень бѣдно,—только тотъ можетъ быть членомъ нашихъ ссудныхъ товариществъ и можетъ предендовать на такую ссуду, которая будетъ полезна его промыслу...*)»

Райфайзенъ, отецъ учрежденій сельскаго кредита, исходилъ изъ христіанскаго принципа любви къ ближнему. Онъ училъ людей любить другъ друга, сплотиться въ товарищества, чтобъ оказывать другъ другу помощь. Но чтобы развить въ народѣ эти высокіе нравственные принципы общежитія, необходимо было по его мысли поднять матеріальное положеніе народа, для чего прежде всего надо сдѣлать кредитъ доступнымъ народу.

Цѣлью этого кредита должно быть прежде всего освобожденіе народа отъ ростовщиковъ. Такъ какъ кассы устраивались для сельскаго населенія-осѣдлаго, то никакихъ обязательныхъ паевыхъ взносовъ для образованія капитала товарищества не нужно. Райфайзенъ говоритъ:—«Сельское населеніе владѣетъ землею, постройками, хлѣбными запасами, инвентаремъ. Все это представляетъ собою цѣн-

*] В. Косинскій—Учрежденія мелкаго кредита въ Германіи Т. I. стр. 1°0.

ность, которая даетъ кредитору большее обезпеченіе, чѣмъ паевые взносы въ капиталъ товарищества. Самымъ лучшимъ сбереженіемъ для земледѣльца является помѣщеніе средствъ въ земли и инвентарь. Такіе сбереженія будутъ во сто кратъ болѣе плодотворны, чѣмъ паевые взносы...

— «Эти кассы должны стать школою экономическаго воспитанія и развнтія гражданственности, развитія общественности и сознательнаго отношенія членовъ къ ихъ обязанностямъ передъ обществомъ и государствомъ...»

«Имущество отдѣльныхъ крестьянскихъ семействъ подвержено постоянной перемѣнѣ. Изъ этого наблюденія можно вывести слѣдующее полезное поученіе: при постоянной измѣнчивости имущественнаго состоянія отдѣльныхъ семействъ совершенно необходимо для хорошаго состоянія общины собрать общее недѣлимое, не подверженное перемѣнамъ имущество, которое приносило бы пользу всѣмъ членамъ общины и давало бы упавшимъ членамъ ея средства вновь подняться...» и т. д.

Какъ учрежденіе, направленное ко всестороннему улучшенію жизни населенія, каждая касса, по мѣрѣ развитія своихъ операцій, должна оказывать содѣйствіе открытію школъ, пріютовъ, богадѣленъ, помогать обѣднѣвшимъ семьямъ и т. д. словомъ, должно проявлять широкую благотворительную дѣятельность. *)

Удачное развитіе двухъ этихъ организацій народнаго кредита заставило ихъ основателей сплотить отдѣльныя кассы въ мѣстные союзы, которые въ началѣ объединяли небольшіе районы, и постепенно

*] Хроника учрежденій мелкаго кредита 1892 г. № IX — Райфайзенъ и основы его дѣла.

затѣмъ сплотились въ нѣсколко мощныхъ союзовъ, играющихъ въ настоящее время роль самаго крупнаго фактора въ дѣлѣ экономическаго развитія Германіи.

Всѣхъ союзовъ и товариществъ въ 1902 г. было въ Германіи около . . . . —60;
изъ нихъ наиболѣе крупные объединяли слѣдующее число товариществъ, преслѣдующихъ цѣли кредита. Всеобщій союзъ нѣмецкихъ сельско-хозяйственныхъ товариществъ и ссудо-сберегательныхъ кассъ . . —4828;
главный союзъ сельскихъ германскихъ товариществъ въ Нейвидѣ—3288;
всеобщій союзъ нѣмецкихъ промышленниковъ и хозяйственныхъ товариществъ . . —940;
Союзъ сельско-хозяйственныхъ товариществъ въ Интенбергѣ—882 товарищества и т. д.

Только благодаря такой широкой и разумной постановкѣ народнаго кредита, возможно было параллельное развитіе всякаго рода другихъ союзныхъ, артельныхъ начинаній.

Такъ, въ 1902 году въ Германіи работали: *)

Товарищества, преслѣдующія цѣли кредита . . —12.779.
Сырьевыя товарищества:
ремесленныя . . —187.
сельско-хозяйственныя . —1624.
Товарщества для совмѣстнаго пользованія машинами: ремесленныя . . . . —78,

*] Отчетъ всеобщаго союза Германскихъ союзныхъ промышленныхъ и хозяйственныхъ товариществъ. Берлинъ 1902 г.

сельско-хозяйственныя —591.
Товарищества для совмѣстнаго сбыта продуктовъ:
ремесленныя . . —303.
сельско-хозяйственныя —2819.
Товарищества разнаго рода . —414.
Потребительскія общества . . —1683.
Товарищества для совмѣстной постройки жилищъ . —466.
Итого . . . . . —21.127.

Во всѣхъ этихъ союзахъ состояло нѣсколько милліоновъ членовъ изъ низшихъ слоевъ трудового населенія, всѣ ихъ обороты въ общей сложности выражаются милліардами марокъ ежегодно. Эти учрежденія являются справедливою гордостью Германіи. Не даромъ въ 1897 г. директоръ Рейнскаго Земельнаго Банка Гехтъ могъ съ гордостью заявить на юбилейномъ собраніи «Общество соціальной политики»,—что приближается время, когда въ Германіи нельзя себѣ будетъ представить деревни безъ сельскаго банка взаимной помощи, какъ безъ школы или безъ церкви...*] Въ томъ же году на съѣздѣ дѣятелей сельскихъ кассъ въ Дрезденѣ одинъ изъ делегатовъ вполнѣ вѣрно заявилъ: «Мы признаемъ высокое значеніе законодательства и государственной помощи въ хозяйственной жизни народа, но прежде всего мы сами себѣ должны помочь; есть еще обширная область для совмѣстной дѣятельности къ устраненію невыгодныхъ условій хозяйства...» Собраніе это постановило, между прочимъ, организацію общественныхъ мельницъ и пекарень. **]

Признавъ великое значеніе за всѣмъ

*] Русск. Вѣд. № 233—97 г.
**] Русскъ Вѣд. № 264—97 г.

этимъ дѣломъ въ хозяйственной жизни, Германское правительство учредило центральную государственную кассу въ 50 милліоновъ марокъ спеціально для помощи и субсидіи народнымъ банкамъ и сельскихъ кассамъ.

Благодарный Германскій народъ соорудилъ Шульцу-Деличу въ гор. Берлинѣ и Райфайзену въ городкѣ Нейвидѣ національные памятники.

Въ самомъ началѣ своей дѣятельности Шульце-Деличъ встрѣтилъ ярато врага въ лицѣ извѣстнаго соціалиста Лассаля, который съ самою безпощадною критикою обрушился со всѣмъ своимъ талантомъ на скромное начинаніе малоизвѣстнаго еще судьи изъ города Делича.*)

Въ своемъ заключеніи Лассаль между прочимъ говоритъ слѣдующее: «Вы надоѣдаете рабочимъ мѣщанскими предложеніями, которыя ни къ какому путному результату не приведутъ; всѣмъ ясно жалкое безсиліе вашихъ предложеній», и т. п.

Прошло полстолѣтія послѣ этой горячей полемики и вожди промышленнаго пролетаріата первые откликнулись на постановку памятника Шульце-Деличу, какъ отцу кооперативнаго движенія. Осложнившіяся внутреннія условія народнаго хозяйства и общественной жизни показали на дѣлѣ огромное значеніе товарищескаго взаимодѣйствія и самопомощи въ жизни трудового населенія.

Въ 1849 г., на первомъ съѣздѣ товариществъ, который долженъ былъ состояться въ Веймарѣ, потому что въ Дрезденѣ, гдѣ Шульце-Деличъ предполагалъ собрать делегатовъ, саксонское правительство нашло его затѣю опасной, на этомъ

*) Соч. Лассаля III т. стр. 38-227.

первомъ съѣздѣ нѣмецкій апостолъ товариществъ съ гордостью заявилъ, что союзъ насчитываетъ уже сто товариществъ. Теперь ихъ выше 24 тысячъ... Правда, не всѣ примыкаютъ къ учрежденному Шульце союзу, но всѣ болѣе или менѣе обязаны ему своимъ возникновеніемъ, организаціей, лежащей въ нихъ идеей. Изъ чисто Шульце-Деличевскихъ товариществъ 862 кредитныхъ ассоціацій владѣютъ собственнымъ капиталомъ въ 160 милліоновъ и, при полумилліонѣ членовъ выдали изъ своихъ и полученныхъ по дешовому проценту чужихъ денегъ въ 1898 г. почти два милліарда ссудъ. Подумайте, что это за колоссальная цифра для союзовъ, участники которыхъ ремесленники, мѣщане, крестьяне. Сколько тутъ сбереженнаго труда бѣдняковъ и спасенныхъ грошей почти нищихъ. *)

Широкою волною покатилось по культурному міру это начинаніе. Всѣ Европейскія государства въ настоящее время обратили на это дѣло серьезное вниманіе и частная инициатива имѣетъ тамъ самую широкую поддержку со стороны правительствъ.

Закономъ 31 марта 1899 г. французское правительство ассигновало 40 милліоновъ франковъ на учрежденіе окружныхъ сельскохозяйственныхъ кассъ. Дѣло тамъ въ періодѣ пока первоначальнаго развитія.

Въ Австріи всѣхъ учрежденій мелкаго кредита 4515, половина изъ нихъ приняла уставъ кассъ Райфайзена. Въ Венгріи по тому же типу работаетъ уже 700 сельскихъ кассъ, въ Сербіи свыше 200, въ Болгаріи около 200.

*) Г. Іоллосъ—Письма изъ Бирлина стр. 413 открытіе памятника Шульце-Деличу.

Особенное вниманіе заслуживаетъ развитіе этого дѣла въ Италіи, гдѣ возникъ особый типъ народныхъ банковъ; не мало тамъ работаетъ и простыхъ деревенскихъ кассъ по системѣ Воленборга.

Въ замѣчательныхъ статьяхъ проф. Чупрова—«Реформа земледѣлія въ Италіи»*] прекрасно выяснена вся та великая роль, которую незамѣтно сыгралъ въ Италіи для сельскаго населенія разумно организованный кредитъ. Онъ говоритъ:—«вліяніе кредита на интенсивность крестьянскаго хозяйства настолько велико, что распространеніе кредитнаго хозяйства...» Въ этой странѣ учрежденія мелкаго кредита роздали капиталы по всѣмъ уголкамъ страны. Цѣлые милліоны лиръ приливаютъ къ земледѣлію. Народные банки въ 1898 году выдали сельскимъ хозяевамъ ссудъ въ разныхъ формахъ болѣе чѣмъ на 100 милліоновъ лиръ. Тутъ мы видимъ, кромѣ денежнаго кредита, снабженіе населенія удобреніями, сѣменами, средствами противъ болѣзни винограда, инвентаремъ и т. д...

Заканчивая свое описаніе работы сельскихъ кассъ, идущихъ рука объ руку съ агрономическою помощью населенію, проф. Чупровъ говоритъ:—«Нѣсколько дней, посвященныхъ округу Пармѣ, оставили въ душѣ моей глубокій слѣдъ. Мнѣ удавалось воочію видѣть, какъ при помощи могучихъ средствъ, доставляемыхъ современной техникой и примѣненіемъ начала кооперацiи, на почвѣ организаціи народнаго кредита, въ самый короткій срокъ преобразовывается сельское хозяйство въ цѣломъ краѣ. Въ Пармѣ нѣтъ рѣшитель-

*] Русскія Вѣдомости 1900 г. № 355, 340, 353, 360, 1901 г. №№ 47, 72, 75.

но ничего такого, что не встрѣчалось бы или что не могло бы возникнуть во всякой другой мѣстности. Еще недавно Парма считалась безплоднѣе, рутиннѣе и бѣднѣе остальныхъ округовъ сѣверной Италіи, а въ настоящую минуту она задаетъ тонъ цѣлой странѣ и съ гордостью указываетъ, какъ богатство растетъ въ ней не по днямъ, а по часамъ...

Недаромъ извѣстный организаторъ народнызхъ банковъ въ Италіи Луцатти, министръ финансовъ, лично обозрѣвъ всю эту работу сельскихъ кассъ и агрономовъ въ Пармѣ, поднялся съ мѣста, снялъ шляпу передъ этими тружениками и воскликнулъ: «Преклоняюсь предъ этимъ фактомъ и проникаюсь вѣрою въ будущность моего отечества»...

Первый международный конгрессъ по народному кредиту состоялся въ Парижѣ въ 1900 г. Участниками конгресса были ученые, народные дѣятели, публицисты, экономисты различныхъ партій и направленій и всѣ они признали доказанное опытомъ жизни самое благотворное вліяніе этихъ учрежденій на матеріальный и духовный міръ трудящихся массъ, а слѣдовательно и на общій ходъ прогресса въ странахъ, которыя имѣли счастье организовать это великое дѣло на самыхъ широкихъ основаніяхъ, при содѣйствіи лучшихъ силъ страны, печати и поддержкѣ самаго правительства.

Въ Россіи закономъ 7 іюня 1094 года «Объ устройствѣ мелкаго кредита» и закономъ отъ 30 мая 1905 г. «Положеніемъ объ учрежденіяхъ мелкаго кредита» всему этому дѣлу придано значеніе государственной важности и нельзя уже сомнѣваться въ томъ, что дѣло это

получитъ и у насъ широкаго развитія.

Нѣкоторыя мѣстности—Финляндія, Прибалтійскія губерніи и Царство Польское уже давно сдѣлали доступнымъ для народной массы мелкій кредитъ, но въ остальной Россіи это дѣло находится еще въ стадіи первоначальнаго развитія, оно не сосредоточило на себѣ ни вниманія широкихъ слоевъ общества, ни популярной печати, ни земства, ни городскихъ управленій.

Еще въ 60 г.г., послѣ освобожденія крестьянъ, возникли первые ссудо-сберегательныя товарищества по системѣ Шульце-Делича. Въ 80-хъ г. возникли сельскіе, волостные и станичные кассы и банки. Въ 70 г. въ царствѣ Польскомъ по почину правительства открылись гминныя [волостныя] кассы; въ 90 г.г. возникли кредитныя товарищества по системѣ Райфазена, при дѣятельномъ участіи Государственнаго Банка.

Особнякомъ стоятъ кустарно-промышленный банкъ Пермскаго земства въ память Александра II, Сумскій Александровскій Банкъ, основанный Харитоненко, и банкъ графини Браницкой въ Бѣлой Церкви, Кіевской губерніи.

Всѣхъ уставовъ ссудо-сберегательныхъ товариществъ было утверждено около 2000, изъ коихъ свыше 700 закрылись, свыше 300 совершенно не существовались; нѣкоторыя преобразованы въ кредитныя товарищества и къ 1-му января 1906 г. фактически работало 965 товариществъ.

Наиболѣе густая сѣть товариществъ, около 150, сосредоточена въ 3-хъ Прибалтійскихъ губерніяхъ; въ царствѣ Польскомъ было 177 товариществъ; на Кавказѣ, главнымъ образомъ въ Кубанской

области и Кутаисской губерніи 54 товарищества.

Изъ 31 отчета комитета ссудо-сберегательныхъ товариществъ, видно, что къ началу 1905 г. въ 835 товариществахъ членовъ было 387000 человѣкъ. Изъ своднаго баланса видно, что къ 1-му января 1905 г. въ активѣ было наличными въ тысячахъ рублей.

Касса	—3.247	р.
Процентныя бумаги . .	—3.885	р.
Ссуды срочныя . . .	—45.162	р.
Ссуды просроченныя . .	—2.545	р.
Имущество и пр. статьи акт.	—1.007	р.
Убытковъ	—35	р.
ИТОГО	—55.791	тыс. руб.

Средства товариществъ раздѣляются на собственныя и занятыя. Къ числу первыхъ относятся капиталы: паевой, запасный и специальные; къ числу вторыхъ вклады и займы. Паевой капиталъ достигъ 13454 тыс. руб. запаснаго капитала было 3374 тыс. руб. Спеціальные капиталы-на покрытіе безнадежныхъ ссудъ, на пріобрѣтеніе имущества, на выдачу пособій членамъ и ихъ семействамъ, на пособіе бѣднымъ, на устройство училищъ, на выдачу стипендій и т. п. имѣлись въ 889 товариществахъ на сумму 503 тыс. руб.

0 Вкладовъ состояло 30 милліоновъ руб. при чемъ многія товарищества привлекли свыше 100 тыс. и до 500 тыс. руб., сумма займовъ достигла 5 милл. руб.

Ссудъ этими товариществами было выдано свыше 47 милл. руб. Процентъ, взимавшійся товариществами, колебался отъ 2% до 12%; въ среднемъ же по ссудамъ бралось около 9%.

Посредническія операціи, судя по имѣющимся въ отчетахъ даннымъ, велись въ

1904 году всего въ 41 ссудо-сберег. тов. вар. Сущность операцій заключалась въ пріобрѣтеніи необходимыхъ въ хозяйствѣ членовъ предметовъ и разныхъ товаровъ. Упоминаются-земледѣльческія орудія, сѣмена для посѣва, лѣсъ, швейныя машины, чай, каменный уголь, керосинъ и предметы мелочной торговли. Второй видъ посредничества, именно-продажа произведеній труда членовъ, судя по имѣющимся даннымъ имѣлъ мѣсто лишь въ 4 товариществахъ.

Наиболѣе крупные обороты по посредническимъ операціямъ наблюдались въ Александровскомъ товариществѣ, области войска Донскаго, гдѣ было куплено для членовъ товарищества разныхъ предметовъ на сумму около 25 тыс. рублей и въ Тихорѣцкомъ, Кубанской области, которымъ было куплено въ теченіе года на 22 тыс. рублей.

Валовая прибыль въ 815 товариществахъ къ 1-му января 1905 г. превысила 3.887 тыс. руб. Сумма эта составилась изъ процентовъ по операціямъ, давшимъ болѣе $3^{1}/_{2}$ мил. руб.; затѣмъ изъ % на процентныя бумаги около 123 тыс. руб.; изъ пеней-около 72 тыс. руб. и, наконецъ, изъ разныхъ прибылей-болѣе 178 тыс. рублей.

Вообще нужно сказать, что посредническія операціи крайне рискованы для учрежденій мелкаго кредита, въ особенности въ самомъ началѣ ихъ возникновенія. Для этихъ операцій Западно-Европейская практика выработала спеціальные типы кооперативныхъ учрежденій-складочныя товарищества, потребительскія общества, сырьевыя товарищества и т. п.

Передъ милліардными оборотами Гер-

манскихъ ссудо-сберегательныхъ товариществъ эти цифры конечно блѣднѣютъ, а 40 лѣтняя ихъ работа ясно показываетъ, какъ слабо привились у насъ эти учрежденія. Причинъ для этого очень много,—таковыми являются недоступность всякому вступить въ члены товарищества, такъ какъ требуется внести извѣстный пай; неудовлетворительность лицъ, стоявшихъ во главѣ правленія, крайняя сложность дѣлопроизводства и счетоводства. Многія товарищества открывались прямо по приказанію начальства, —такъ, въ Томской и Тобольской губерніяхъ къ 1-му января 1900 года изъ 125 товариществъ дѣйствовало лишь 16 и все это случилось потому, что открывались они не по частной иниціативѣ лицъ, нуждавшихся въ нихъ, а по приказанію бывшаго генералъ-губернатора Казнакова, полагавшаго такимъ путемъ ускорить ихъ развитіе *).

Во многихъ мѣстахъ ссудо-сберегательныя товарищества существуютъ только на бумагѣ и ихъ операціи сводятся къ перепискѣ обязательствъ и начисленію по нимъ процентовъ, нѣкоторыя исключительно заняты за послѣдніе годы взысканіемъ и полученіемъ долговъ.

Князь А. Г. Щербатовъ, лично много потрудившійся надъ этимъ дѣломъ, прямо говоритъ относительно ссудо-сберегательныхъ товариществъ Русскаго уѣзда: «Цѣлыя товарищества расхищались безъ того, чтобы кто либо обратилъ на это вниманіе»...

Кредитныя товарищества учреждены Положеніемъ объ учрежденіяхъ мелкаго кредита 1-го іюня 1895 г. и дальнѣйшее

*) Вѣстникъ Псковскаго Губ. Земства 1901 г. кн. 3.



свое развитіе получили въ новомъ положеніи отъ 7-го іюня 1904 г. Основной капиталъ въ этихъ товариществахъ не паевой, а ссужается имъ, главнымъ образомъ, Государственнымъ банкомъ, земствомъ или частными и другими учрежденіями. Товарищество накопляетъ постепенно изъ прибылей и изъ другихъ операцій свой собственный основной капиталъ, а также и запасный,—для расширенія операцій они имѣютъ право принимать вклады и дѣлать займы, имъ предоставлено право производить посредническія операціи по продажѣ произведеній хозяйствъ товарищей и по снабженію товарищей необходимыми для хозяйства предметами; часть прибыли, не менѣе 20%, отчисляется въ запасный капиталъ, не менѣе 40% въ основной капиталъ; остальную прибыль общее собраніе можетъ обращать на образованіе спеціальныхъ капиталовъ и на разные культурно-просвѣтительныя начинанія. Товарищество выдаетъ ссуды по личному довѣрію, подъ поручительство, подъ залогъ хлѣба и друг. произведеній хозяйства заемщика, а также подъ издѣлія ремесла и промысла и подъ залогъ орудій и инвентаря.

Всѣхъ кредитныхъ товариществъ къ 1-му января 1907 г. состояло 1520, изъ нихъ въ Европейской Россіи 1402, въ Царствѣ Польскомъ 27, на Кавказѣ 72, въ Сибири 19. Общій оборотъ ихъ выражается въ слѣдующихъ цифрахъ къ 1-му іюля 1907 года.

Основной капиталъ:

1) собственный - - - 543.957 р.

2) занятый: въ Государственномъ Банкѣ - - 2,422.910 р.

прочихъ учрежденіяхъ и у

частныхъ лицъ - -	319.278 р.
Запасный капиталъ - -	590.300 р.
Капиталы, имѣющіе особое значеніе - - -	247.086 р.
Вклады - - -	10,744,676 р.
Займы въ Государственномъ Банкѣ - -	6,686,702 р.
Займы въ другихъ учрежденіяхъ и у частныхъ лицъ - - - -	989,026 р.
Суммы по посреднической операціи: внесенныя на покупку - - -	6,269 р.
вырученныя по продажѣ	26.304 р.
Переходящія суммы - -	103.339 р.
Прибыли - - - -	1.051.764 р.
ИТОГО - -	23,731,616 руб.

За послѣдніе три года [1904—1906] г. число товариществъ увеличилось почти въ 4 раза, число членовъ въ 5 разъ, ссудныя операціи — въ 9 разъ, долгъ Государственному Банку по основному капиталу—въ 4 раза, долгъ Банку по краткосрочнымъ ссудамъ—въ 9 разъ, но и собственные капиталы товариществъ увеличились въ 6 разъ, вклады и другія средства изъ мѣстныхъ источниковъ — почти въ 4 раза. Всѣ статьи пассива и актива развиваются чрезвычайно быстро, и, въ частности-ростъ задолженности Государственному Банку—лишь естественно послѣдствіе общаго развитія всѣхъ сторонъ дѣла.

Что касается образованія основного капитала, то съ августа 1905 г. измѣнены условія выдачи на ихъ образованіе ссудъ Государственнымъ Банкомъ. Нынѣ они выдаются на 12 лѣтъ, изъ коихъ 5 первыхъ лѣтъ безъ обязательнаго погашенія, а въ остальные 8 лѣтъ ссуда по-

гашается опредѣленными ежегодно возрастающими, долями.

Связавъ себя съ первой же поры обязательствомъ уплачивать опредѣленный и вообще довольно высокій размѣръ процента (Государственному Банку надо уплачивать 6% на основной капиталъ), товарищества эти должны неизбѣжно взимать болѣе или менѣе высокіе проценты по ссудамъ—12% годовыхъ, будучи лишены возможности понижать ихъ, какъ бы ни настоятельна была въ томъ надобность вслѣдствіе неурожаевъ, падежа скота и другихъ общихъ бѣдствій. Удешевленіе кредита для нихъ возможно лишь по накопленіи своего собственнаго запаснаго капитала, такъ какъ очень долгое время значительная часть прибыли обращается на уплату занятаго капитала.*] Кромѣ этихъ двухъ типовъ учрежденій мелкаго кредита германскаго происхожденія, у насъ дѣйствовали и кредитныя учрежденія чисто-отечественнаго происхожденія, къ каковымъ относятся сословныя кассы-волостныя, сельскія и станичныя банки, гминныя кассы въ губерніяхъ царства Польскаго.

Изъ этихъ кредитныхъ учрежденій балансъ сельскихъ банковъ по 1-е января 1904 года выражался въ слѣдующей цифрѣ. Всѣхъ дѣйствовавшихъ сельскихъ банковъ было 754, со слѣдующими оборотами:

Основного капитала	-	- 4.587.905 р.
Вклады и займы	-	- 7.962.664 р.
Разныя суммы- -	-	- 181 475 р.
Прибыль за годъ	-	- 469.643 р.
ИТОГО	-	13.201.690 р.

*) Вѣстникъ Новгород. Земства 1902 г. № 15 А. Филипповичъ-мелкій кредитъ въ Старорусскомъ уѣздѣ.

Выдано ссудъ за годъ на 12 милл. руб., получено процентовъ 1200 тыс. руб. Наибольшее количество сельскихъ банковъ дѣйствуетъ въ губерніи Кіевской —186, Подольской—179, Волынской—49, Ставропольской—79.

Изъ сословныхъ кассъ наиболѣе живучими оказались гминныя кассы въ Царствѣ Польскомъ, возникшія въ 1869 г. по почину правительства. Они начали съ очень маленькаго. Въ распоряженіи министра внутреннихъ дѣлъ имѣлся особый капиталъ на общественныя нужды Царства Польскаго, и вотъ изъ этого капитала правительство для начала дѣла выдавало на отдѣльную гмину [волость] 1000—1500 руб., съ тѣмъ, чтобы по наростаніи прибылей до размѣра этого основного капитала послѣдній передавался въ другую гмину для открытія тамъ ссудо-сберегательной кассы; а гдѣ въ гминахъ имѣлись общественные капиталы, тамъ учреждаемыя кассы могли пользоваться этими капиталами для своихъ оборотовъ. Сверхъ того кассамъ разрѣшено принимать до извѣстнаго предѣла вклады для приращенія изъ процентовъ и на храненіе, и эти вклады тоже служатъ оборотными средствами для ссудной операціи. Въ настоящее время кассы открыты уже почти во всѣхъ гминахъ и работаютъ, по имѣющимся свѣдѣніямъ, прекрасно.

Всѣхъ гминныхъ кассъ въ настоящее время около 1600, съ основнымъ капиталомъ въ 10 милл. руб., вкладовъ въ нихъ было внесено свыше 12 милл. руб., въ оборотѣ было свыше 20 милл. руб.

Кассы эти получили въ 1906 году новый уставъ и достигнутые результаты

ясно показываютъ, на сколько могутъ быть и у насъ жизнедѣятельны подобнаго рода упрощенныя сословныя, сельскія кредитныя кассы. Управленіе въ этихъ кассахъ смѣшанное—сельскія должностныя лица совмѣстно съ выборными отъ населенія управляютъ дѣлами.

Согласно «положенія объ учрежденіяхъ мелкаго кредита 1904 г.» сословныя сельскія кредитныя учрежденія получили новый образцовый уставъ, который въ значительной степени приближается къ основнымъ положеніямъ кооперативныхъ кредитныхъ товариществъ и есть полная надежда, что сельскія и станичныя ссудо-сберегательныя кассы по этому уставу получатъ значительное развитіе, находясь подъ контролемъ государственнаго банка и подъ ближайшимъ покровительствомъ земскихъ учрежденій, тѣмъ болѣе, что согласно этого положенія утвержденъ уставъ земскихъ кассъ мелкаго кредита, съ весьма широкими правами по насажденію на мѣстахъ учрежденій мелкаго кредита.

За свыше чѣмъ сорокалѣтнюю свою работу земство почти ничего не сдѣлало въ области народнаго кредита. Положеніе 1904 г. открываетъ ему широкія перспективы въ этой области.

Въ ст. I устава новыхъ земскихъ кассъ мелкаго кредита сказано:

Земская касса мелкаго кредита имѣетъ цѣлью облегчать сельскимъ хозяевамъ, земледѣльцамъ, ремесленникамъ и промышленникамъ, равно какъ образуемымъ ими артелямъ, товариществамъ и обществамъ а также волостнымъ, сельскимъ и станичнымъ обществамъ, и крестьянскимъ товариществамъ производства хозяйствен-

ныхъ оборотовъ и улучшеній и пріобрѣніе инвентаря путемъ: *а)* снабженія названныхъ въ этой статьѣ лицъ и сообществъ необходимыми для того денежными средствами на банковыхъ основаніяхъ и принятія на себя посредничества по ихъ оборотамъ, а также *б) содѣйствія образуемымъ или для того учрежденіямъ мелкаго кредита.*

Новыя земскія кассы, совмѣщая въ себѣ достоинства сословныхъ кассъ и кооперативныхъ товариществъ-результатъ долгаго опыта и трудовъ земскихъ, общественныхъ учрежденій могутъ сослужить службу дѣлу мелкаго народнаго кредита двоякимъ образомъ: а] земскія кассы подъ управленіемъ независимыхъ отъ заемщиковъ органовъ, каковы земское собраніе и земская управа, подъ руководствомъ просвѣщенныхъ дѣятелей могутъ вести непосредственно ссудныя операціи и при томъ краткосрочныя и долгосрочныя; б] другая дѣятельнотть земскихъ кассъ, не менѣе плодотворная, это патронатъ [34 39 ст. отд. IV Устава] по учрежденіямъ мелкаго кредита; организація на мѣстахъ учрежденій, контроль, инструктированіе, снабженіе оборотными средствами, гарантія за ихъ дѣятельность въ Государственномъ Банкѣ.

Словомъ, можно съ увѣренностью сказать, что только существованіе земскихъ кассъ по уставу 14 іюня 1904 г. объединяя дѣятельность учрежденій мелкаго кредита, замѣняя союзы, бюро и т. п. учрежденія, существующія въ западныхъ странахъ, могутъ реформироватъ товарищества, превращающіяся часто изъ посредника между вкладчикомъ и заемщикомъ въ коллективнаго кулака и преслѣдующія

столь же непредвидѣнную сколько и нежелательную [по прежнему[эксплоатацію со стороны тѣснаго кружка зажиточныхъ остальной массы, за рѣдкими исключеніями, не внося въ нее ни подъема хозяйства, ни добрыхъ нравовъ.

Такимъ образомъ слѣдуетъ привѣтствовать учрежденія земскихъ кассъ, особенно въ виду возможныхъ реформъ самаго земства и другихъ сторонъ народной жизни.*)

Если земства не открывали собственныя кредитныя учрежденія, то за то они довольно широко въ нѣкоторыхъ мѣстностяхъ производили тѣ или другія ссудныя операціи въ области мелкаго кредита. Такъ, къ 1-му января 1905 г. 152 земствъ имѣли въ оборотѣ для этой цѣли 9 милл. руб., которые главнымъ образомъ шли на слѣдующія операціи: на снабженіе населенія машинами и орудіями, желѣзомъ, по преимуществу кровельнымъ, на покупку земель, но впослѣдствіи правительство, на основаніи опыта земствъ, создало крестьянскій поземельный банкъ.

За 40 лѣтъ своей дѣятельности земства главнымъ образомъ посвятили свои силы дѣлу народнаго образованія и организаціи медицинской помощи сельскому населенію.

Такъ, за послѣдніе годы расходы земствъ 34 губерній превысили 100 милл. руб., изъ коихъ 20 милл. издерживалось на народное образованіе и 30 милл. на медицинскую часть.

Только послѣ памятнаго неурожайнаго 1901 г. земства взялись за содѣйствіе экономическому возрожденію деревни. По-

---

*) Хроника учрежденій, Мел. кр. 1906 г. № 10—Земство и народный Кредитъ. Ив. Богомоловъ.

явилась земская агрономія, земскія сельско-хозяйственныя школы, курсы, питомники, фермы, ветеринарія, склады земледѣльческихъ орудій и сѣмянъ, оросительныя и осушительныя работы и т. п. Покровительство кустарной промышленности въ нѣкоторыхъ земствахъ достигло широкаго размѣра. Такъ, Пермское земство создало кустарно-промышленный банкъ съ основнымъ капиталомъ въ 200 тыс. руб. для снабженія кустарей сырьемъ и для выдачи ссудъ подъ ихъ товаръ. Вятское и Московское земства основали склады кустарныхъ произведеній, какъ центральные торговые магазины, чѣмъ освободили многія отрасли отъ лапъ скупщиковъ. На всѣ эти экономическія мѣропріятія за послѣдніе годы затрачивалось около 3 милл. руб.

Нѣтъ никакого сомнѣнія, что земства воспользуются широко новымъ закономъ и въ каждомъ уѣздѣ появятся солидные земскіе банки, которые, получая поддержку матеріальную отъ государства и работая подъ руководствомъ Государственнаго Банка, подкрѣпляя эти учрежденія и своими большими средствами,—могутъ въ области народнаго кредита создать грандіозную организацію. Не нужно забывать, что главнымъ залогомъ для развитія учрежденій мелкаго кредита являются народные просвѣщенные дѣятели, которыхъ деревня наша имѣетъ очень мало, уѣзды же могутъ всегда дать необходимыхъ работниковъ. Въ нѣкоторыхъ уѣздахъ уже основаны земскія кассы.

Имѣя во многихъ мѣстахъ склады сельско-хозяйственныхъ орудій и сѣмянъ, связавъ ихъ дѣятельность со своими банками, земства могутъ повести сельское

хозяйство по тому же пути, по какому оно пошло въ передовыхъ странахъ. Что сдѣлала такая организація для возрожденія сельскаго хозяйства, объ этомъ говоритъ въ своемъ прекрасномъ трудѣ «Реформа земледѣлія въ Италіи» проф. Чупровъ.

На Кавказѣ крупный кредитъ, обслуживающій нужды торгово-промышленнаго сословія, домовладѣльцевъ и земледѣльцевъ достигъ уже давно значительнаго развитія. Къ услугамъ этого класса населенія отдѣленія государственнаго банка въ крупнѣйшихъ поселеніяхъ, торгово-промышленные банки, городскіе банки, общества взаимнаго кредита, городскія кредитныя общества, отдѣленія иностранныхъ торговыхъ банковъ, земельные банки—Тифлисскій и Кутаисскій Михайловскій дворянскіе банки, Донской и Харьковскій. За послѣдніе годы открыли свои дѣйствія Государственный Дворянскій и Крестьянскій банки. Наконецъ, этотъ классъ въ значительной степени пользуется кредитомъ и подъ закладныя у частныхъ лицъ, которыя исключительно живутъ въ городахъ.

Достаточно познакомиться, хотя бы по губерніи Ставропольской и областямъ Кубанской и Терской, съ цифрами поземельнаго [ипотечнаго] кредита, чтобы понять, что за силу далъ кредитъ этотъ наиболѣе сильнымъ классамъ населенія.

Въ 1903 г. принято было въ залогъ отъ 1733 владѣльцевъ земли 834.,000 дес.; выдано первоначально и пополнительно ссуды 24 милл. руб., осталось долгу къ 1-му января 1903 г. 22 милл. руб.

По Терской области въ 1903 г. состояло на 448 заложенныхъ земляхъ въ 309,000 дес.,—изъ общаго количества

691,000 дес. частновладѣльческой земли, —долгу 5371 тыс. руб.

Одновременно развились операціи подъ залогъ городскихъ недвижимыхъ имуществъ. По Терской области дѣятельность акціонерныхъ банковъ по пріему городскихъ недвижимыхъ имуществъ распространяется на Владикавказъ, Георгіевскъ, Грозный, Кизляръ, Пятигорскъ, Кисловодскъ, Моздокъ, Желѣзноводскъ и Ессентуки. Цифры говорятъ слѣдующее: Число заложенныхъ имуществъ — 1001.

Сумма первоначальныхъ и дополнительныхъ ссудъ 5837 тыс. руб., Къ 1-му января 1903 г. осталось 4501 тыс. руб., изъ коихъ по городу Владикавказу числилось подъ 644 имуществами долгу 2620 тыс. руб.

По всему Сѣверному Кавказу въ 1903 г. подъ 2117 городскихъ имуществъ выдано первоначально 13 милл. руб. и осталось къ 1904 г. 10 милл. руб.

Этими данными задолженность городскихъ недвижимыхъ имуществъ еще далеко не исчерпывается, такъ какъ залогъ въ частныхъ рукахъ распространенъ повсемѣстно. Городскіе общественные банки также оказываютъ кредитъ подъ этотъ родъ имуществъ. Такъ, Ставропольскій городской банкъ въ 1904 г. имѣлъ въ долгу по этой статьѣ 115 тыс. руб., Пятигорскій—367 тыс. руб., Георгіевскій—12500 руб. Екатеринодарскій 305 тыс. р., Темрюкскій 30 тыс. руб.

Частныя банкирскія конторы также оказывали кредитъ подъ земли и дома.

Болѣе подробныя данныя интересующіеся могутъ найти въ трудѣ А. С. Собріевскаго—Задолженность частнаго землевладѣнія и городскихъ недвижимыхъ

имуществъ на Сѣверномъ Кавказѣ [Сборникъ о Сѣв. Кавказѣ т. 1 изд. 1906 г.]

Итакъ, безъ преувеличенія можно сказать, что по Сѣверному Кавказу общая сумма ипотечнаго кредита достигла не менѣе 35 милл. руб. Несравненно въ большемъ размѣрѣ работалъ въ этомъ краѣ торговый вексельный кредитъ благодаря сѣти сосредоточенныхъ въ городахъ разнаго рода банковскимъ учрежденіямъ; за послѣднее время, получили развитіе въ городахъ Сѣвернаго Кавказа общества взаимнаго кредита.

Всѣми этими колоссальными оборотными суммами пользуется нѣсколько десятковъ тысячъ человѣкъ наиболѣе обезпеченной части населенія, но благодѣтельное послѣдствіе кредита ощущаетъ на себѣ весь край и разцвѣтъ городовъ и многихъ крупныхъ поселеній исключительно обязанъ этому приливу въ край капиталовъ благодаря крупнымъ банкамъ.

Дѣло мелкаго народнаго кредита на Кавказѣ находится въ самомъ зачаточномъ состояніи, что объясняется общимъ низкимъ уровнемъ культуры сельскаго населенія, въ особенности въ Закавказскомъ краѣ, гдѣ дѣйствуютъ всего,—въ Кутаисской губерніи—20 ссудо-сберегательныхъ товариществъ и 3 кредитныхъ, причемъ во всѣхъ товариществахъ въ 1906 г. было 3500 членовъ. Ссудъ ими было выдано на сумму 302 тыс. руб., паевого капитала было всего 113 тыс. руб., вкладовъ 53 тыс.; займовъ 25 тыс. и чистой прибыли получено 16 тыс. руб.

Въ Эриванской губерніи въ 3 товариществахъ было 1500 членовъ; выдано ссудъ на сумму 247 тыс.; паевого капитала было 62 тыс.; запасного 5 тыс. руб.;

вкладовъ—14 тыс. руб., займовъ—5 тыс. руб. и чистой прибыли получено около 4 тыс. руб.

Конечно, это капля въ морѣ по сравненію съ нуждою 5 милл. населенія въ кредитѣ.

Неизмѣримо большее развитіе получилъ народный кредитъ на Сѣверномъ Кавказѣ.

Въ весьма цѣнномъ въ научномъ отношеніи—«Сборникѣ свѣдѣній о Сѣверномъ Кавказѣ» [т. I. Изд. 1906 г. подъ редакціей помощника предсѣдателя Ставропольскаго губер. статистическаго комитета А. С. Собріевскаго] помѣщенъ трудъ —«Мелкій кредитъ въ Ставропольской губерніи, составленный А. С. Собріевскимъ, А. А. Ватковскимъ и А. А. Педашенко. Данныя касаются—кредитныхъ товариществъ и сельскихъ банковъ. Работа рѣдкая по своей обстоятельности. Первыми, по времени, являются въ этой губерніи сельскіе банки, изъ коихъ Прасковейскій открылъ свои дѣйствія въ 87 г. и Спасскій въ 1904 г.

Къ 1-му января 1905 г. 79 банковъ имѣли: основного капитала 571 тыс. руб., вкладовъ 585 тыс. руб., процентовъ по ссудамъ получено 228 тыс. выдано ссудъ около 2 милл. руб., прибыли получено 132 тыс. руб. Не нужно забывать, что развитіе сельскихъ банковъ въ Ставропольской губерніи обусловливается также и богатствомъ населенія, сосредоточеннаго въ громадныхъ селахъ съ десятками тысячъ населенія.

Въ 12 кредитныхъ товариществахъ дѣйствовавшихъ въ 1904 г. было 5083 членовъ, основного капитала, ссуженнаго государственнымъ банкомъ—16 тыс. руб.,

Имъ былъ открытъ также кредитъ въ размѣрѣ 40 тыс. руб., Вкладовъ поступило 166 тыс. руб. и на 1-е октября 1905 г. ссудъ было выдано на сумму 189 тыс. руб. по личному довѣрію и за поручительствомъ. Изъ 4562 ссудъ—3341 ссуда выданы на покупку живого инвентаря на сумму 133 тыс. руб. Затѣмъ идутъ ссуды, выданныя на аренду земли—(2274 на сумму 97 тыс. руб.). На пріобрѣтеніе разнаго рода земледѣльческихъ орудій было выдано 1345 ссудъ на 57 тыс. руб.

Кубанская область-эта житница юга Россіи и Кавказа,—имѣетъ всѣ данныя для широкаго развитія коопераціи и прежде всего учрежденій народнаго кредита. Съ 1900 г. здѣсь дѣйствуетъ свыше 20 ссудно-сберегательныхъ товаришествъ. Въ 1906 г. членовъ было 10 тысячъ; ссудъ выдано на сумму 1600 тыс. руб.; паевого капитала было 372 тыс. руб.; запаснаго 13 тыс. руб.; вкладовъ 700 тыс. руб.; займовъ 100 тыс. руб. и чистой прибыли получено 75 тыс. руб., изъ коихъ 22 тысячи отчислено въ дивидендъ на паи, и 10 тысячъ на общеполезныя цѣли.

За послѣдніе годы кредитныя товарищества также получили сильное развитіе въ этой области [къ 1-му января 1907 г. утверждено 34 устава].

Операціи кредитныхъ товариществъ несмотря на ихъ недавнее появленіе, стали развиваться довольно быстро и балансовые остатки главнѣйшихъ статей по всѣмъ товариществамъ слѣдующіе (на 1-е ноября 1906 г.,) Основный капиталъ

собственный - -	20000 р.
Занятый у частныхъ лицъ - -	9075 р.
Государств. Банка - - -	46000 р.

Запасн. и др. собств. капиталы	4000 р.
Вклады и займы у частныхъ лицъ	99.000 р.
Займы въ Госуд. Банкѣ	62.000 р.
Прибыли	11.000 р.
Ссуды	183 000 р.
Имущество	3000 р.
Товаръ по посредн. операціи	24.000 р.
Наличныя деньги въ сберегат. кассѣ	16.000 р
Членовъ въ товариществахъ	7.000 р.
Выдано ссудъ въ 1906 г. по 1-е ноября	274.000 р.

Изъ этихъ данныхъ видно, что въ теченіе 1906 г. оборотныя средства товариществъ увеличились почти на 200.000 руб., причемъ большинство товариществъ имѣетъ въ государственномъ банкѣ свободнаго кредита 124.000 руб. изъ общей суммы въ 186.000 тыс. руб. На 1 ноября 1906 г. 25 кредитныхъ товариществъ имѣли оборотныхъ средствъ 350 тыс. руб., что составляетъ на 1 товарищество 14 тыс. руб. а на одного члена товарищества 50 рублей.

Съ введеніемъ земскаго самоуправленія въ этой богатѣйшей области, на почвѣ развитого народнаго образованія, при поддержкѣ войсковыхъ суммъ народный кредитъ на Кубани можетъ получить самое блестящее развитіе.

Терская область далеко отстала отъ Кубанской и въ этомъ дѣлѣ, что объясняется главнымъ образомъ низкимъ уровнемъ народнаго просвѣщенія среди горскихъ племенъ.

Первымъ по времени опытомъ насажденія народнаго кредита является «Положеніе объ управленіи кабардинской общественной суммы» намѣстника Князя

Барятинскаго 1856 г. Положенiе это заключаетъ въ себѣ 27 статей, изъ коихъ статьи отъ 14-ой до 28 относятся къ организацiи народнаго кредита. Часть доходовъ кабардинской суммы, какъ говорится въ «Положенiи», назначается на кредитное обращенiе среди жителей кабардинскаго округа. Залогами при займѣ денегъ могутъ быть принимаемы драгоцѣнные камни, золотыя и серебряныя вещи, оружiе, табуны и стада [ст. 16].

Залоги драгоцѣнными камнями, золотыми и серебряными вещами и оружiемъ должны быть по оцѣнкѣ въ кабардинскомъ судѣ приняты на храненiе въ отдѣленiи и за оные выданы деньги въ половину ихъ стоимости (ст. 18).

У кого имущество заложено или кто имѣетъ большiе долги тотъ не можетъ быть поручителемъ (ст. 20).

Свѣдѣнiя эти должны быть собираемы депутатами суда и за лживое свидѣтельство отвѣчаютъ они своею собственностью, а также на ихъ отвѣтственности лежитъ секретная растрата поручителями своего имущества послѣ представленiя поручительства (ст. 21).

Желающiй занять денегъ подаетъ прошенiе въ Народный судъ съ представленiемъ залога и поручителей при случаѣ въ нихъ нужды и судъ по оцѣнкѣ залога, выдаетъ ему свидѣтельство съ означенiемъ залога, цѣны и названiй поручителей и ихъ имущества. Затѣмъ полученное свидѣтельство представляется при другомъ прошенiи начальнику округа съ залогами или безъ онаго, смотря по роду залоговъ и тогда выдается изъ отдѣленiя занимаемая сумма, т. е. половина противу стоимости залоговъ (ст. 22)

О заложеніи табуновъ и стадъ и о поручителяхъ народный судъ публикуетъ чрезъ управляющихъ частями кабардинскаго округа (ст. 23).

Срокъ самый продолжительный для возврата капитала въ приказъ полагается 3-хъ лѣтній, а проценты взносятся ежегодно впередъ. (ст. 24). Штрафъ за просрочку полагается въ размѣрѣ седьмой части займа.

Положеніе это дѣйствуетъ уже свыше 50 лѣтъ. Кабардинскій народъ имѣлъ за все это время свой народный капиталъ, часть котораго шла на общія земскія надобности Нальчикскаго округа, а часть обращалась въ кредитныхъ операціяхъ. Въ настоящее время кабардинская сумма превысила 150 тыс. руб., изъ коихъ около 40 тыс. выдано въ ссуду, главнымъ образомъ, зажиточной части кабардинскаго народа землевладѣльцамъ.

Давно назрѣлъ вопросъ о преобразованіи этого устарѣлаго крецитнаго учрежденія. Лично рекомендовалъ бы я кабардинцамъ основать правильно дѣйствующій народный банкъ для цѣлаго округа, на подобіе Александровскаго Сумскаго уѣзднаго банка, основаннаго Харитоненко. Въ настоящее время кабардинцы могутъ принять образцовый уставъ земскихъ кассъ, утвержденный министромъ финансовъ 14 іюня 1906 г. Будущій кабардинскій народный банкъ, имѣя для начала собственныхъ 50 тыс., можетъ разсчитывить получить на обороты изъ госудаоственнаго банка не менѣе 50 тыс. руб. Оказывая кредитъ даже изъ 10% онъ можетъ принести въ годъ не менѣе 10 тыс. руб. чистой прибыли. Въ настоящее время есть не мало интеллигентныхъ кабардинцевъ,

которымъ народъ довѣритъ веденіе этого важнаго дѣла, а мѣстное отдѣленіе государственнаго банка всегда окажетъ свое содѣйствіе такому крупному начинанію въ области народнаго кредита. Кабарда имѣетъ самобытное земское самоуправленіе, покоющееся на цѣломъ рядѣ законодательныхъ актовъ и полную возможность создать у себя истинно-народный банкъ. Мы глубоко вѣримъ въ то, что культурный по своимъ славнымъ историческимъ традиціямъ, мирный по своему характеру, кабардинскій народъ и горцы Кабарды сумѣютъ общими условіими повести это дѣло согласно потребностямъ жизни.

Въ Осетіи (Владикавказскій округъ) нѣсколько разъ дѣлались попытки къ основанію общественной осетинской суммы на подобіе кабардинской. Общественный сборъ осетинъ, собравшійся 20 декабря 1879 года, выработалъ приговоръ, утвержденный 17 іюня 1880 года вр. и. д. начальника Терской области г.-м. Смѣкаловымъ. Въ п. 8 приговора говорится: «изъ всѣхъ вышеизложенныхъ штрафовъ образовать кассу, подъ названіемъ «общественной осетинской суммы», правила для которой должны быть выработаны выборными отъ народа и представлены по принадлежности къ утвержденію. Въ п. 10 сказано: «съ разрѣшенія начальника округа собираются ежегодно отъ каждаго сельскаго схода по два довѣренныхъ: а) для избранія новыхъ выборныхъ и къ нимъ кандидатовъ; б) для опредѣленія выборнымъ вознагражденія; в) для повѣрки осетинской общественной суммы; г) для отчисленія изъ нихъ извѣстнаго % на общественныя нужды съ указаніемъ на какія именно; д) для разсмотрѣнія го-

довыхъ отчетовъ выборныхъ. Правила, кажется, не были выработаны, сборы выборныхъ функціонировали всего года 2—3, щаго руководящаго начала въ этихъ собраніяхъ не было, денежная отчетность о расходованіи суммъ выборнымъ не представлялось. Собранія были прекращены. Попытка эта къ устройству въ Осетіи общественной суммы заслуживаетъ полнаго вниманія и достойна осуществленія въ интересахъ преуспѣянія осетинъ въ матеріальномъ отношеніи. Если бы всѣ наши сельскія общества и горные приходы обложили себя сборомъ всего въ одинъ руб. съ двора, то при ежегодномъ поступленіи въ общественную кассу 15 тыс. руб. возможно было бы основать черезъ 3—4 года, осетинскую земскую кассу съ основнымъ капиталомъ на первое время 50 тыс. руб. Займы можно было бы оказывать цѣлымъ сельскимъ обществамъ, землевладѣльцамъ и членамъ сельскихъ обществъ. Нѣтъ никакого сомнѣнія въ томъ, что такое учрежденіе, преслѣдуя не интересы личной наживы, а удовлетворяя насущнѣйшія потребности края со 100 тыс. населеніемъ, среди котораго просвѣщеніе и русская гражданственность пустили глубокіе корни, принесетъ огромную пользу.

Но если до сихъ поръ не осуществилось желаніе осетинъ организовать у себя для нуждъ округа, на подобіе кабардинцевъ, общественную сумму съ кредитными операціями, то за то въ нѣкоторыхъ обществахъ уже оперируютъ ссудные капиталы по общественнымъ приговорамъ. Первою по времени въ области является Ардонская общественнаа касса. Возникла она въ началѣ 70-хъ г.г. раз-

дача денегъ производится ежегодно въ мартѣ, когда подъ засвидѣтельствованныя старшиною векселя, отбираются и поручительныя подписки. Первоначальный капиталъ, въ 600 руб. къ концу 80-хъ годовъ достигъ 12 тыс. руб. Изъ этой суммы, послѣ постройки семинаріи, сельскаго правленія друг. расходовъ, осталось 6500 руб. которые снова теперь достигли 12000 руб. Высшій размѣръ ссуды одному домохозяину 100 руб. процентовъ взыскивается не менѣе 12% годовыхъ при выдачѣ ссуды. За просрочку должники уплачиваютъ штрафъ.

Осетины Ольгинскаго селенія положили основаніе въ Терскомъ краѣ сельскимъ банкомъ.

7 іюля 1896 года это общество уполномочило меня выработать уставъ сельскаго банка и добиться его утвержденія. Дѣло было совершенно новое въ нашемъ краѣ и не удивительно, что я не встрѣтилъ нигдѣ никакой поддержки на мѣстѣ. Почти 6 лѣтъ пришлось добиваться одного утвержденія устава, потребовалась даже поѣздка для этой цѣли въ Петербургъ и я не удивляюсь теперь почему народный кредитъ находился въ такомъ жалкомъ положеніи въ Россіи.

Лишь 4 іюня 1902 г. уставъ банка былъ, наконецъ, утвержденъ министерствомъ финансовъ, а 7 іюля того же года заведены были правильныя книги: приходо-расходная, книга личныхъ счетовъ и квитанціонная и открыты операціи.

Самое главное въ дѣлѣ было, кромѣ утвержденія устава,—изысканіе достаточныхъ средствъ для оборотнаго капитала. Для этой цѣли общество постановило

обратить въ основной капиталъ арендныя деньги съ земли, которыя въ продолженіе десятковъ лѣтъ безконтрольно тратились должностными лицами,—смѣшивались съ общественными мірскими суммами, собираемыми по раскладкѣ, а также доходы отъ общественнаго амбара и штрафы.

Въ 1898 г. по постановленію схода былъ выстроенъ общественный кукурузникъ, въ который ссыпалось каждую осень съ двора по нѣсколько мѣшковъ кукурузы въ кочанахъ и она выдерживалась до слѣдующаго урожая, когда и продавалась. Этимъ необременительнымъ путемъ въ пользу банка поступило за все время свыше 3000 руб.

Незамѣтно для общества, въ продолженіе нѣсколькихъ лѣтъ, собрался капиталъ свыше 8 тыс. рублей. Въ текущемъ году на рукахъ у 300 заемщиковъ находится болѣе 8 тыс. рублей, да по сберегательнымъ книжкамъ сдано на храненіе, какъ запасный общественный капиталъ, около 5 тыс. руб. Запасъ кукурузы въ общественномъ амбарѣ тоже стоитъ около тысячи рублей.

Уставъ Ольгинскаго общества былъ отпечатанъ въ офиціальной части «Терскихъ Вѣдомостей» и отдѣльнымъ изданіемъ распространенъ мною въ области. Опытъ Ольгинскаго общества ясно показываетъ, что наши станичныя и сельскія общества могли бы необременительно собрать основной капиталъ для своихъ кредитныхъ учрежденій.

Уставъ Ольгинскаго банка принятъ Карджинскимъ и Кадгаронскимъ сельскими обществами. Его же предполагаетъ принять и Аксаевское кумыкское общество, у котораго имѣется общественный

капиталъ 15 тыс. руб. для кредитныхъ операцій.

Въ настоящее время согласно закона 4 іюня 1904 г. сельскія общества должны принять новый образцовый уставъ сельскихъ кассъ и имъ можетъ быть открытъ кредитъ въ государственномъ банкѣ.

Что чисто сословные, сельскіе и станичные банки и у насъ могутъ привиться—доказываетъ ихъ развитіе въ сосѣдней Ставропольской губерніи.

Въ Ставропольской губерніи съ 1888 г. по 1905 г. открыто 68 сельскихъ и волостныхъ банковъ, состояніе денежныхъ средствъ которыхъ опредѣлялось въ 1905 слѣдующими цифрами.

1) основной капиталъ:

а) внесенный сельскими обществами - - 1.186.913 р. б) образовавшійся изъ прибылей - - 789.001
2) запасный капиталъ - - 39.780
3) вклады сельскихъ обществъ- 601.546
4) вклады отъ частныхъ лицъ- 3.000.684
а всего - - 5.617.924 р.

Развитію во многихъ мѣстностяхъ сословныхъ сельскихъ банковъ несомнѣнно благопріятствуетъ необыкновенная простота и краткость нормальнаго устава этихъ банковъ. Въ немъ только 34 статьи, совершенно ясно изложенныхъ. Соотвѣтственно этому по ст. 31 нормальнаго устава было введено и упрощенное счетоводство. Такая краткость и простота, какъ самаго устава, такъ и счетоводства и для лицъ, ведущихъ банковое и для лицъ, наблюдающихъ за нимъ, обезпечивало развитіе дѣла даже при слабой грамотности населенія.

Съ 1903 г. дѣло народнаго кредита въ Терской области получило выдающа-

гося работника въ лицѣ управляющаго мѣстнымъ отдѣленіемъ государственнаго банка Д. Д. Батюшкова. Его энергіи и любви къ этому дѣлу наша область обязана быстрымъ возникновеніемъ сѣти кредитныхъ товариществъ по городамъ, станицамъ и городскимъ селеніямъ.

Вотъ что писалось въ мѣстныхъ газетахъ черезъ годъ послѣ открытія дѣйствій первыхъ въ области кредитныхъ товариществъ (во Владикавказѣ) Прохановскаго и Моздокеловскаго:

«Возникновеніе этихъ товариществъ было многими встрѣчено не только съ недовѣріемъ, но даже съ нѣкоторымъ антагонизмомъ. Скептики предрекали товариществу неминуемый крахъ, увѣряли, что деньги будутъ разобраны немедленно, но отнюдь не будутъ возвращены въ кассу товарищества; указывали на недостатокъ въ людяхъ, которые были бы въ состояніи вести это дѣло, на невозможность организаціи дѣла, вслѣдствіе отсутствія средствъ и недовѣрія населенія къ нововведеніямъ и говорили, что въ лучшемъ случаѣ это будетъ мертворожденное общество, которое распадется, едва провлачивъ свое жалкое существованіе самое короткое время. Подобное мнѣніе, къ сожалѣнію, очень распространено, населеніе вообще недовѣрчиво относится къ нововеденіямъ, охотно вѣритъ недоброжелателямъ кредитныхъ товариществъ, вслѣдствіе чего столь полезное учрежденіе получаетъ пока очень малое распространеніе, и населеніе, въ особенности сельское, продолжаетъ работать на ростовщиковъ. Очень желательно внести свѣтъ въ это дѣло и разобраться, кто-же правъ. Разборъ дѣятельности владикавказскихъ кредитныхъ товариществъ

даетъ наиболѣе наглядныя доказательства, что правы тѣ, которые убѣждаютъ населеніе учреждать товарищества, такъ какъ они безусловно полезны, желательны, члены же товарищества никакому риску не подвергаются».

Быстрое развитіе всего этого дѣла, увеличеніе числа товариществъ, количество членовъ, суммы ихъ оборотовъ, наконецъ, работа завершившаяся въ короткій срокъ такимъ крупнымъ явленіемъ въ жизни товариществъ, какъ съѣздъ ихъ представителей, лучше всего свидѣтельствуютъ, что предпринятый Д. Д. Батюшковымъ крупный трудъ на пользу области не пропадетъ даромъ, но имѣетъ всѣ данныя для будущаго въ нашемъ краѣ, столь щедро одаренномъ дарами природы, но столь мало пріобщенномъ еще къ завоеваніямъ культуры.

Операціи кредитныхъ товариществъ, несмотря на ихъ недавнее появленіе, стали развиваться довольно быстро. Балансовые остатки главнѣйшихъ статей по всѣмъ товариществамъ были къ 1-му января 1908 г. слѣдующіе.

Осн. кап.:	а) собств.	15702
	у гос. банка	23000
	б) зан. прочихъ уч. и част. лицъ	9600
Запасный капиталъ		1987
Капит., имѣющіе особое знач.		1659
Вклады		112412
Займы:	а) въ госуд. банкѣ	75152
	б) проч. уч. и у ч. лицъ	54381
Суммы, внесенныя на покупку		2648
Прибыли и проц. текущ. года Комиссіонными		15009
	ИТОГО	311558

Ссуды		- - - - - -	268099
Товаръ пріобр. по порученію		-	4332
Имущест.	а) недвижимое	- -	10124
	б) движимое	- - -	235

Къ 1-му января 1908 года состояло членовъ 6783.

Эти краткія цифровыя данныя свидѣтельствуютъ, что дѣло уже наладилось, пускаетъ здоровые корни въ краѣ, находитъ руководителей на мѣстахъ и уже не заглохнетъ, въ особенности въ крупныхъ городскихъ и торговыхъ поселеніяхъ областей.

Перехожу къ Терской казачьей общинѣ, важное Государственное значеніе которой въ нашемъ краѣ, внѣ всякаго сомнѣнія. Будучи чисто земледѣльческимъ населеніемъ края, имѣя въ своемъ обладаніи прекрасную земельную территорію, оно нуждается въ массѣ своей въ переходѣ къ болѣе культурнымъ способомъ веденія своего хозяйства, иначе ему грозятъ тѣ же послѣдствія хозяйственнаго оскуденія, какія поразили богатую черноземную полосу внутренней Россіи. Какъ правительство, такъ и представители войска, выяснивъ надвигающееся оскудѣніе казачества, приняли уже цѣлый рядъ мѣръ къ борьбѣ съ этимъ зломъ. Не только обращено серьезное вниманіе на развитіе просвѣщенія въ войсковомъ населеніи, но и приняты мѣры къ развитію сельскохозяйственной культуры—появились сельскохозяйственныя войсковыя школы, войсковые питомники, склады земледѣльческихъ орудій, разсадники улучшенныхъ породъ скота, а въ нѣкоторыхъ войскахъ и солидная агрономическая организація. Послѣднему примѣръ подало Терское войско.

Дѣло народнаго кредита давно ждетъ своей организаціи; войско имѣетъ полную возможность сдѣлатъ это великое дѣло солидно и въ короткое время. Потребность въ кредитѣ большая, съ каждымъ днемъ она усиливается, такъ какъ край втягивается все сильнѣе въ общее движеніе капиталистическаго хозяйства страны.

Правительство, а также представители войска, дѣлали попытки къ разрѣшенію этого наболѣвшаго вопроса. Такъ въ 1888 г. изъ государственнаго казначейства было отпущено 111000 руб. для развитія виноделія въ 11 низовыхъ станицахъ Кизлярскаго отдѣла. Согласно—«Правиламъ отъ 27 января 1890 г.», утвержденнымъ главноначальствующимъ Дундуковымъ-Карсаковымъ была учреждена при управленіи кизлярскаго отдѣла вспомогательная ссудная касса для развитія винодѣлія. Правила эти заключаютъ въ себѣ 30 статей, въ коихъ изложенъ порядокъ управленія этой кассой, производство выдачи ссудъ казакамъ, порядокъ возврата ссудъ, и порядокъ отчетности дѣлопроизводства. Уставъ во многомъ напоминаетъ нормальный уставъ сельскихъ банковъ 1885. Въ основной капиталъ кассы было отчислено 30 тыс. руб., сумма вполнѣ достаточная для начала дѣла. Деньги были розданы въ ссуду черезъ станичныя правленія, а остальная сумма пошла на разные мѣропріятія по развитію винодѣлія. Около 4 тыс. руб. остатка этого капитала приказано было передать въ новый винодѣльческій капиталъ, учрежденный въ 1904 г. согласно «Правиламъ о порядкѣ и условіяхъ пользованія суммами, отпущенными изъ Государственнаго казначейства для образованія капитала на воспособленіе вино-

дѣлію въ II низовыхъ станицахъ Терской области».

Капиталъ этотъ въ суммѣ 410203 р., образовался изъ 370.000 руб., назначенныхъ къ отпуску на означенную надобность, на основаніи Высочайше утвержденнаго, 26 февраля 1901 года, мнѣнія Государственнаго Совѣта, въ теченіе 1901—1903 г.г. въ слѣдующей постепенности: въ первые два года по 125.000 руб., а въ послѣдній 120.000 руб., при чемъ изъ общей суммы въ 370.000 руб 170.000 опредѣлены на станицы:—Червленную, Щедринскую, Шелковскую, Новогладковскую, Старогладковскую, Курдюковскую, Каргалинскую, Дубовскую, Бороздинскую, Александроневскую и Александрійскую, а 200.000 на Кизлярскій отдѣлъ.

Согласно правиламъ 1904 г. изъ капитала 170 тыс. руб. отчисляются по числу 3.841 казачьяго двора въ названныхъ 11 станицахъ, полагая по 20 руб. на дворъ, 76.820 руб. на учрежденіе въ станицахъ вспомогательныхъ винодѣльческихъ кассъ. По отчисленіи указанной суммы, весь остальной, затѣмъ, капиталъ обращается на образованіе запаснаго винодѣльческаго капитала на случай необходимости подкрѣпленія станичныхъ винодѣльческихъ кассъ, или производства особыхъ расходовъ на общія мѣропріятія къ поддержанію и развитію мѣстнаго винодѣлія и виноградарства какъ, то: устройство складовъ орудій и лѣчебныхъ матеріаловъ и винодѣльческихъ посудъ, питомника посадочнаго матеріала, содержаніе инструкторовъ и винодѣловъ и т. п.

При расходованіи запаснаго винодѣльческаго капитала главнымъ образомъ обращается вниманіе на то, чтобы всѣ

изъ этого капитала расходы имѣли бы ссудный характеръ и были бы преимущественно оборотными, т. е. чтобы всѣ изъ него затраты въ болѣе или менѣе продолжительное время возвращались бы въ капиталъ. Расходы же безвозвратные ограничивались предѣлами ежегоднаго приращенія капитала изъ %%.

На основаніи этихъ правилъ въ началѣ 1906 г. утверждены «Положеніе о вспомогательныхъ кассахъ по развитію виноградарства и винодѣлія въ крестьянскихъ селеніяхъ Раздольевской и Больше-Арешевской волостей, Кизлярскаго отдѣла, и «Положеніе о вспомогательной кассѣ по развитію виноградарства и винодѣлія въ станицахъ».

Оба эти положенія аналогичны. Въ основаніи ихъ лежитъ одинъ и тотъ же законодательный актъ. Общія положенія этихъ винодѣльческихъ кассъ во многомъ сходны съ уставомъ нормальныхъ сельскихъ банковъ 1885 г. и гласятъ они слѣдующее:

Для предоставленія жителямъ станицы средствъ къ поддержанію и развитію винодѣлія и виноградарства путемъ мелкаго кредита, учреждается вспомогательная ссудная касса. Кассою завѣдуетъ правленіе, состоящее изъ распорядителя и трехъ членовъ совѣта; правленіе кассы имѣетъ собственную печать съ наименованіемъ: такая то станичная вспомогательная ссудная касса.

На должность предсѣдателя правленія, распорядителя кассы станичнымъ сборомъ избираются закрытою баллотировкою, на два года, два кандидата, изъ коихъ одинъ и утверждается въ должности наказнымъ атаманомъ. Ссуды выда-

ются казакамъ исключительно на нужды винодѣлія и виноградарства, со взиманіемъ 4% съ каждаго рубля въ годъ.

Высшій размѣръ ссуды одному домохозяину не долженъ превышать одной трети стоимости его имущества и въ каждомъ отдѣльномъ случаѣ не болѣе двухсотъ рублей для отдѣльнаго лица и не болѣе трехсотъ руб. для товарищества.

Выдача ссудъ въ большомъ размѣрѣ (на устройство подвала, коньячнаго завода и т. п. заведеніе, существованіе которыхъ можетъ оказатъ благотворное вліяніе вообще на мѣстное винодѣліе), разрѣшается по постановленіямъ съѣзда хозяевъ винодѣловъ утвержденнымъ наказнымъ атаманомъ Терскаго казачьяго войска. Въ этомъ случаѣ одному лицу можетъ быть разрѣшена ссуда до 2 тыс. р. и товариществу до 3 тыс. руб. Подъ вновь разводимые виноградники ссуды выдавать по разсчету не болѣе ста рублей на десятину.

Ссуды могутъ быть краткосрочныя, выдаваемыя не долѣе одного года, и долгосрочныя—на срокъ не свыше 6 лѣтъ. Правленію кассы предоставляется дѣлать отсрочки до шести мѣсяцевъ по обоимъ видамъ ссуды.

Касса по крайней мѣрѣ два раза въ годъ ревизуется: а] особымъ чиновникомъ областного правленія и б] особыми комиссіями отъ станичныхъ обществъ.

Въ основной капиталъ кассы Раздольевской и Больше-Арешевской волостей отчислено 21118 руб., сумма вполнѣ достаточная для открытія дѣйствій банка.

Вообще всѣми этими правилами и положеніями по винодѣльческому капиталу задумана весьма широкая организація.

Кромѣ ссудныхъ операцій правила предусматриваютъ и безвозвратныя пособія, имѣется въ виду открытіе складовъ орудій и лѣчебныхъ матеріаловъ и т. п.

Пока кассы эти не открыты,—но судя по тому печальному положенію, въ которомъ находится вспомогательная касса, учрежденная въ 1890 г. при управленіи Кизлярскаго отдѣла въ основной капиталъ которой было отпущено 30000 р. изъ казны, необходимо крайне осторожно воспользоватся этою громадною суммою въ 400 тыс. руб. Винодѣльческую же кассу при управленіи Кизлярскаго отдѣла необходимо привести въ порядокъ и розданныя суммы собрать.

Проектируемыя винодѣльческія кассы, преслѣдуютъ,, по моему мнѣнію, слишкомъ узкую и крайне одностороннюю цѣль—воспособленіе исключительно винодѣлію. Не нужно забывать, что весь этотъ районъ далеко не живетъ однимъ лишь винодѣліемъ,—населеніе занимается хлѣбопашествомъ, скотоводствомъ, торговлею, рыбнымъ промысломъ и для всѣхъ этихъ занятій кредитъ также крайне необходимъ, —трудно прослѣдить по этому, какъ будетъ использована ссуда заемщикомъ. На этомъ основаніи, прежде чѣмъ насаждать спеціальнаго рода кредитъ, необходимо дать всему этому низовому населенію одинъ или два солидныхъ банка мелкаго кредита.

Исторія развитія кредитныхъ учрежденій показываетъ, что сперва возникали банки крупнаго кредита центральные, государственные и частные, затѣмъ уже появились среднія кредитныя учрежденія—городскія, общества взаимнаго кредита и наконецъ,—народныя кредитныя учрежде-

нія: ссудо-сберегательныя, кредитныя товарищества, сельскіе банки и кассы и только когда послѣдніе уже окрѣпли, въ странѣ, возникла сѣть кредитныхъ учрежденій, преслѣдующихъ чисто спеціальное назначеніе, какъ напр., меліоративный кредитъ, кустарный кредитъ, на воспособленіе отдѣльнымъ отраслямъ сельскаго хозяйства и т. п.

Полезнымъ было бы держаться этой планомѣрности и у насъ въ области. Войско можетъ провести это начало и зачатки къ тому у него уже имѣются. Терское казачье войско, представляетъ изъ себя громадную общину, имѣющую одну общую войсковую земельную дачу въ 1500 тыс. дес. удобной земли и общій войсковой капиталъ въ 7 милліоновъ руб.

Настало время войску учредить для нуждъ своей общины и ея членовъ—«Банкъ Терскаго войска».

Основаніемъ для будущаго банка могутъ служить—«Правила о выдачѣ ссудъ и пособій изъ общихъ войсковыхъ капиталовъ Кубанскаго и Терскаго войска», Высочайше утвержденныя 29 августа 1894 года.

Согласно этимъ правиламъ при областномъ правленіи изъ войскового капитала организована выдача безпроцентныхъ и за проценты ссудъ лицамъ и обществамъ, принадлежащимъ къ войсковому сословію на слѣдующихъ основаніяхъ.

Безпроцентныя ссуды выдаются въ случаяхъ бѣдствій: отъ пожаровъ, падежей скота и другихъ подобныхъ причинъ, а равно для снаряженія на службу и на постройку церквей и другихъ общественныхъ зданій, если ходатайства обществъ и лицъ будутъ признаны областнымъ пра-

вленіемъ заслуживающими удовлетворенія. Во всѣхъ остальныхъ случаяхъ ссуды выдаются за проценты.

Ссуды за проценты выдаются отдѣльнымъ лицамъ—до двухъ тысячъ руб., поселковымъ обществамъ—до трехъ тыс. р., а станичнымъ обществамъ—до пяти тысячъ руб.

Ссуды, выдаваемыя станичнымъ или поселковымъ обществамъ на общественныя нужды, могутъ быть обезпечиваемы вмѣсто залоговъ общественными приговорами.

Въ обезпеченіе ссудъ принимаются слѣдующіе залоги:

а) Государственныя процентныя бумаги;

б) земли, каменные и деревянные дома и другія постройки, крытыя желѣзомъ и черепицею,—въ размѣрѣ не превышающемъ половины ихъ оцѣнки;

в) каменные, деревянные, турлучные и саманные дома и другія постройки, крытыя тесомъ, толемъ, камнемъ и т. п.,—въ размѣрѣ, не превышающемъ одной трети оцѣнки.

Обстоятельно развиты правила о принятіи въ залогъ недвижимыхъ имуществъ, причемъ взяты общія положенія земельныхъ банковъ. Ссуды выдаются на срокъ до пяти лѣтъ, допускается частичное погашеніе и до срока, допускаются отсрочки и даже сложенія долга въ случаѣ исключительныхъ несчастій. Касса эта предусматриваетъ и оказанія пособій бѣднымъ членамъ войскового сословія. Съ 1907 г. процентъ уменьшенъ до 4% годовыхъ.

Къ 1-му января 1908 г. въ безпроцентныхъ ссудахъ состояло за станичными обществами по 51 ссудѣ 334 тыс. руб.,

и за частными лицами по 101 ссудѣ числилось 104 тыс. руб. Въ ссудахъ за проценты состояло за станичными обществами около 27 тысячъ руб.

Къ 1-му января 1908 г. въ ссудахъ находилось 490 тыс. руб.

Эта центральная войсковая касса должна получить совершенно новую организацію на чисто банковскихъ основаніяхъ. Правила 1894 г. устарѣли. Дѣло народнаго кредита положеніемъ 1904 г. и послѣдующими законодательными актами получило совершенно новую организацію и широкое государственное покровительство и войску надо этимъ воспользоваться. Средства для основного капитала, какъ мы видимъ, имѣются весьма обширныя. Сюда относятся:—30 тыс. р. винодѣльческой кассы при управленіи Кизлярскаго отдѣла, около 400 тыс. руб., отпущенныхъ казною на воспособленіе Терскому винодѣлію въ низовыхъ станицахъ и Кизлярскомъ округѣ, а также капиталы ссудной кассы при областномъ правленіи (около 500 тыс. р.) Итого для начала «банкъ Терскаго войска» съ Кизлярскимъ отдѣленіемъ можетъ располагать основнымъ капиталомъ въ одинъ милліонъ рублей.

Разумное устройство центральныхъ органовъ управленія во всякомъ солидномъ дѣлѣ играетъ главную роль, а въ особенности эту истину не нужно упускать изъ виду въ такомъ сложномъ и живомъ дѣлѣ, какъ мелкій народный кредитъ. Тамъ это положеніе пріобрѣтаетъ первостепенное значеніе, являясь однимъ изъ самыхъ могучихъ факторовъ, опредѣляющихъ заранѣе успѣхъ или неудачу дѣла.

Въ особенности это надо имѣть въ виду у насъ, при общей бѣдности, пого-

ловной неграмотности, при слабо развитой торгово-промышленной жизни, при полномъ отсутствіи зачастую даже въ крупныхъ поселеніяхъ интеллигентныхъ работниковъ, этихъ непосредственныхъ двигателей всякихъ культурныхъ начинаній. Крайне необходимо, въ дѣлѣ организаціи кредита, не распыляться по мелочамъ, но стремиться къ единству въ дѣлѣ организаціи. Жизненная центральная организація выработаетъ въ будущемъ опытныхъ въ дѣлѣ народнаго кредита работниковъ, которые современемъ, съ открытіемъ отдѣленій, могутъ принять на себя руководство этими учрежденіями. Нельзя скрывать того, что печальное положеніе учрежденій м. к. зависитъ главнымъ образомъ отъ неумѣлой дѣятельности распорядителей и главнымъ образомъ счетоводовъ.

Правительство въ своихъ послѣднихъ работахъ по дѣлу народнаго кредита исходитъ изъ этой же мысли и прежде всего организовало закономъ 1904 г. особые спеціальные центральные органы, каковыми являются, на всю имперію управленіе по дѣламъ м. к. при государственномъ банкѣ, и на мѣстахъ-губернскіе (областные) комитеты по дѣламъ м. к. На мѣстахъ же законодатель возложилъ попеченіе о развитіи м. к. на отдѣленія государственнаго банка, при которыхъ учреждена особая должность инспекторовъ мелкаго кредита.

Этимъ путемъ необходимо пойти и войску. За образецъ будущей организаціи возможно войску принять общія положенія «Банка графини Браницкой въ Бѣлой Церкви», Кіевской губерніи, обслуживающій б. крестьянъ Браницкихъ, въ шести уѣздахъ. Банкъ этотъ началъ ра-

ботать съ капитала въ 200 тыс. руб. и когда дѣло значительно развилось, былъ выдѣленъ для 43 сельскихъ обществъ особый капиталъ и основано отдѣленіе подъ названіемъ Богуславскаго банка. Съ развитіемъ же дѣла въ ихъ районѣ образовались и болѣе мелкіе банки. Заслуживаетъ вниманія и Сумскій-Александровскій банкъ, основанный Харитоненко, обслуживающій нужды цѣлаго уѣзда.

Еще большаго вниманія заслуживаетъ —«Уставъ кустарно-промышленнаго банка Пермскаго губернскаго земства»,— утвержденный въ 1891 г. Банкъ основанъ для содѣйствія кустарной промышленности цѣлой губерніи путемъ поставленія дешеваго и доступнаго кредита. Правленіе банка находится въ г. Перми. Губернскому земскому собранію предоставляется право, при достаточномъ развитіи операцій банка, открывать, по своему усмотрѣнію, въ главныхъ центрахъ кустарнаго производства губерніи отдѣленія банка, дѣйствующія на тѣхъ же основаніяхъ, какъ и самый банкъ.

Банку дозволяются слѣдующія операціи: выдача ссудъ, пріемъ вкладовъ и совершеніе займовъ.

Дѣлами банка завѣдуютъ: правленіе банка, состоящее изъ директора и двухъ его товарищей, изъ коихъ одинъ несетъ обязанности бухгалтера.

Банкъ этотъ открылъ свои операціи съ основнымъ капиталомъ въ 200 тыс. руб. и работаетъ уже свыше 10 лѣтъ.

Начать съ такой организаціи необходимо и терскому войску, населеніе котораго въ 200 тыс. душъ обоего пола, не превышаетъ населенія любого уѣзда центральныхъ губерній.

Созданный при областномъ правленіи въ видѣ особаго отдѣленія—«Банкъ Терскаго войска» работая по новому уставу въ гор. Владикавказѣ, будетъ обслуживать въ первые годы вполнѣ свободно линію станицъ по Тереку до Прохладной и всю Сунженскую линію, свыше 20 самыхъ сравнительно зажиточныхъ станицъ. Съ теченіемъ времени возможно будетъ открыть отдѣленіе войскового банка въ Кизлярѣ на суммы винодѣльческаго капитала, въ Моздокѣ, Незлобной и др. мѣстахъ.

Въ классическомъ трудѣ Курсель-Сенеля—Банки, ихъ устройство, операціи и управленіе—блестящія страницы посвящены знакомству съ однимъ изъ древнѣйшихъ народн.банковъ—Шотландскимъ. Авторъ говоритъ: «экономическое устройство Шотландіи извѣстно: нѣсколько фабричныхъ и торговыхъ городовъ, и внѣ ихъ никакой промышленности, кромѣ рыбной ловли и земледѣлія, борущагося съ природными трудностями этой неблагодарной почвы, такъ хорошо описанной Вальтеръ-Скоттомъ. Въ нѣкоторыхъ мѣстностяхъ существуетъ крупная собственность, въ другихъ—мелкая или непосредственная».

«Мало по малу, банки завладѣли всѣми пунктами этой территоріи. Первоначально учрежденные въ большихъ городахъ, какъ напримѣръ въ Эдинбургѣ и Глазго, они постепенно открыли, даже въ селахъ, 500 конторъ или вспомогательныхъ отдѣленій. Они такъ расположили въ свою пользу общественное мнѣніе, что послѣдній землепашецъ отдаетъ ихъ билетамъ предпочтеніе предъ золотомъ и, не колебаясь, ввѣряетъ имъ свои неболь-

шія сбереженія и заводитъ у нихъ текущій счетъ. Такимъ образомъ, эти банки доставляютъ странѣ всѣ ея деньги и располагаютъ всѣми ея свободными капиталами».

«Каждый разъ, когда у этихъ банковъ оказывался избытокъ въ капиталахъ, они открывали какое нибудь вспомогательное отдѣленіе въ самыхъ скромныхъ размѣрахъ».

«Директоромъ посылался умный дѣятельный приказчикъ испытанной честности и способностей, умѣющій, цѣнить полезныя помѣщенія и находить ихъ для капиталовъ. Онъ былъ обязанъ узнавать и изслѣдовать промышленныя и земледѣльческія средства страны и ея жителей и способствовать развитію тѣхъ и другихъ открытіемъ кредита подъ залогъ недвижимостей или подъ поручительство. Съ помощью банка земледѣлецъ удобрялъ свою землю и улучшалъ свое состояніе, сосѣди старались подражать ему и вскорѣ новое отдѣленіе банка сперва неоплачивавшее своихъ расходовъ уже приносило барыши, находило около себя капиталы и единовременно вводило въ употребленіе текущіе счеты и бумажныя деньги. Дѣятельность посредствомъ которой совершалась такая перемѣна, не была слѣпой рутиной, чѣмъ то въ родѣ заведеннаго механизма; это было дѣло разумнаго обсужденія дѣлаемыхъ помѣщеній, высокаго знанія и пониманія.

«Подъ этимъ то могущественнымъ вліяніемъ своихъ банковъ Шотландія перемѣнила свой видъ, почти даже почву и ея удобренная, и, можно сказать, переработанная земля сдѣлалась одною изъ плодороднѣйшихъ и наилучше воздѣланныхъ

въ свѣтѣ. Ея земледѣльческое народонаселеніе получило ту умѣренность въ себѣ и ту смѣлую предпріимчивость, которой отмѣчается всякій высококультурный народъ...!»

Организація достойная подражанія, могущая привиться среди войскового населенія.

Настоящій очеркъ составленъ мною подъ непосредственнымъ впечатлѣніемъ состоявшагося въ гор. Владикавказѣ перваго съѣзда представителей кредитныхъ учрежденій Терской области. Въ продолженіе трехъ дней съѣхавшіеся съ разныхъ концовъ области представители Терской земли старались, путемъ обмѣна мнѣній, разрѣшить предложенные ихъ вниманію интересные вопросы программы. Компетентныя разъясненія руководителей съѣзда управляющаго мѣстнымъ отдѣленіемъ государственнаго банка Д. Д. Батюшкова и одного изъ главныхъ работниковъ въ нашемъ отечествѣ по развитію народнаго кредита Александра Александровича Берети, товарища управляющаго по дѣламъ м. кр., оставили неизгладимыя впечатлѣнія на всѣхъ участникахъ съѣзда, вдохнули въ работниковъ струю новой жизни, значительно расширили нашъ общій кругозоръ, а главное, внесли нравственное объединяющее начало въ сердца безкорыстныхъ тружениковъ Терской земли.

Эти съѣзды являются лучшимъ способомъ пропаганды великаго дѣла, выясненія всей его важности и школою для руководителей. Судя по имѣющимся отчетамъ съѣздовъ, программа работъ почти одна и таже въ главныхъ своихъ пунктахъ, но есть и отступленія. Въ будущемъ

труды этихъ съѣздовъ будутъ крупнымъ вкладомъ въ нашу бѣдную пока народно-хозяйственную литературу. Законодательныя и общественныя учрежденія, народные дѣятели и люди науки будутъ имѣть въ этихъ трудахъ прекрасное руководство, чтобы разобраться въ обширной области народной нужды, гдѣ мы должны по неволѣ пролагать самобытные пути, ибо каждый соціальный институтъ, въ своемъ осуществленіи, долженъ считаться прежде всего со всѣми особенностями той человѣческой среды, въ которой ему придется работать, съ непривлядною картиною суровой дѣйствительности.

Въ конечномъ выводѣ вся организація дѣла м. кр. въ Терской области должна вылиться въ слѣдующую схему:

Для городского населенія—общества взаимнаго кредита, кредитныя и ссудо-сберегательныя товарищества на началахъ коопераціи—товарищеской взаимопомощи.

Для Терскаго войска—центральный войсковой банкъ въ гор. Владикавказѣ, съ отдѣленіями въ нѣсколькихъ крупнѣйшихъ пунктахъ области.

Для горскихъ округовъ — окружные банки по образцу земскихъ кассъ по уставу 1906 г.

Общее руководство и ревизія этихъ кредитныхъ учрежденій должыы быть сосредоточены при мѣстномъ отдѣленіи государственнаго банка.

Для проведенія въ жизнь народа всякаго серьезнаго плодотворнаго начинанія требуется прежде всего обширный и достовѣрный фактическій мѣстный матеріалъ, тѣ живыя свѣдѣнія, тотъ цифровый фундаментъ, знаніе исторіи института во всей его полнотѣ, безъ которыхъ каждое заим-

ствованіе обращается въ механическое, мертворожденное разорительное сооруженіе на часъ, а не вѣчнымъ жизненнымъ благодѣтельнымъ завоеваніемъ.

Передъ сынами Терской земли стоитъ давно великая цѣль—пересадить на свою родину лучшіе соціальные институты, выработанные человѣчествомъ, но пересадить такъ, чтобы растенія эти не зачахли въ утрѣ пасмурныхъ дней, а взошли бы пышнымъ ростомъ на лонѣ нашей могучей природы.

Г. Баевъ.





